

Artikel 1. rechtsvorm en naam

De vennootschap heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap.

Haar naam luidt: “**ONESTO KREDIETMAATSCHAPPIJ**”.

Artikel 2. zetel

De zetel is gevestigd in **het Vlaamse Gewest**.

De raad van bestuur mag de zetel enkel verplaatsen binnen het Vlaamse Gewest.

De vennootschap kan, bij eenvoudig besluit van de raad van bestuur, eveneens exploitatiezetels, bijkantoren en andere centra van werkzaamheden oprichten in het Vlaamse Gewest.

De vennootschap heeft als officiële website <http://www.onesto.vlaanderen/> en als officieel e-mailadres vrage@onesto.vlaanderen.

Artikel 3. doel

De vennootschap beoogt te functioneren als een sociale kredietgever teneinde comfortabel en energiezuinig wonen voor iedereen betaalbaar te maken.

Artikel 3bis verbintenis conform Vlaamse Codex Wonen

De vennootschap, die als kredietmaatschappij erkend is door de Vlaamse regering, verbindt zich ertoe om steeds alle voorwaarden, bepalingen en verplichtingen gesteld in de toepasselijke regelgeving voor een erkende kredietmaatschappij overeenkomstig de Vlaamse Codex Wonen en de ter zake relevante besluiten van de Vlaamse regering na te leven en het toezicht van de bevoegde administraties en autoriteiten op haar te aanvaarden.

Artikel 4. voorwerp

De vennootschap heeft als voorwerp, het toekennen en beheren van sociale leningen voor het bouwen, kopen, verbouwen, behouden of energetisch renoveren van een bescheiden woning ten behoeve van natuurlijke personen die geen andere woning in volle eigendom bezitten en die de woning zelf bewonen of zullen bewonen.

In aanvulling op het eerste lid kan de vennootschap zonder onderscheid alle daden, handelingen of verrichtingen stellen die voor het verwezenlijken van het voorwerp nodig of nuttig kunnen zijn.

De vennootschap kan mandaten van bestuurlijke aard waarnemen in een andere vennootschap in zoverre het voorwerp van de vennootschap waarin de functie wordt bekleed, in overeenstemming is met het eigen voorwerp.

De vennootschap kan alle commerciële, financiële, roerende en onroerende verrichtingen stellen die rechtstreeks of onrechtstreeks in verband staan met de activiteiten die zij tot voorwerp heeft of die van aard zijn die te begunstigen of de verwezenlijking ervan te vergemakkelijken voor zover dit conform blijft aan de wettelijke en decretale bepalingen die op haar van toepassing zijn uit hoofde van haar activiteiten.

De vennootschap mag belangen of deelnemingen verwerven en aanhouden in andere vennootschappen of ondernemingen die dezelfde, gelijkaardige of aanvullende activiteiten tot voorwerp hebben. Zij mag tevens rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan het bestuur, de directie, de controle en vereffening van de vennootschappen waarin zij een belang of deelneming heeft.

Artikel 5. duur

De vennootschap bestaat voor onbepaalde duur.

Hoofdstuk II: Kapitaal - Aandelen

Artikel 6. kapitaal

Het kapitaal van de vennootschap bedraagt **vijfhonderd tweeënveertig duizend tweehonderd zevenenzestig euro negen cent (€ 542.267,09)**. Het kapitaal is volledig geplaatst.

Het kapitaal kan slechts gewijzigd worden met naleving van de wettelijke regels ter zake en onder meer deze inzake verslagverplichting telkens wanneer zulks wettelijk voorgeschreven is.

Artikel 7. aandelen

Het kapitaal is verdeeld in vierduizend driehonderd vijfenzeventig (4.375) aandelen zonder vermelding van nominale waarde. Elk aandeel vertegenwoordigt een gelijk deel van het kapitaal.

De aandelen zijn op naam en worden vertegenwoordigd door een inschrijving in het aandelenregister van de vennootschap. Het aandelenregister mag eventueel worden aangehouden in elektronische vorm met inachtneming van de wettelijke bepalingen ter zake.

Op nieuwe aandelen kan slechts worden ingeschreven met naleving van de dwingende wettelijke bepalingen inzake het voorkeurrecht telkens wanneer zulk voorkeurrecht toepasselijk is en voor zover daarvan door de aandeelhouders geen afstand wordt gedaan.

De onderschrijving of de verwerving van een aandeel houdt de aanvaarding van deze statuten in.

Artikel 8. volstorting aandelen

De aandelen moeten bij hun uitgifte volledig volgestort worden, tenzij de uitgiftevoorwaarden anders bepalen.

Indien aandelen niet volledig volgestort zijn bij hun uitgifte, zal de raad van bestuur zelfstandig beslissen over de opvraging van bijkomende stortingen door de aandeelhouders mits gelijke behandeling van de aandeelhouders die zich in gelijke omstandigheden bevinden, en de modaliteiten hiervan bepalen voor zover in de uitgiftevoorwaarden niets bepaald is.

Elke bijkomende storting door een aandeelhouder wordt aangerekend op al zijn nog niet volledig volgestorte aandelen in gelijke mate.

Zolang de behoorlijk opgevraagde en opeisbare stortingen op aandelen niet zijn gebeurd, zal de uitoefening van het stemrecht verbonden aan zulke aandelen worden geschorst.

In geval van overdracht van een niet volgestort aandeel, zijn de overdrager en de overnemer, niettegenstaande andersluidende bepaling, tegenover de vennootschap en tegenover derden hoofdelijk gehouden tot volstorting. In geval van opeenvolgende overdrachten zijn alle opeenvolgende overnemers hoofdelijk gehouden.

Artikel 9. ondeelbaarheid aandelen

De aandelen zijn ondeelbaar. Indien verscheidene personen zakelijke rechten hebben op eenzelfde aandeel, kan de vennootschap de uitoefening van de eraan verbonden rechten schorsen totdat een enkele persoon ten aanzien van de vennootschap als gemeenschappelijke vertegenwoordiger van zulk aandeel is aangewezen. In het laatste geval zal de identiteit van de gemeenschappelijke vertegenwoordiger in het register van aandelen worden vermeld. Alle oproepingen, betekeningen en andere kennisgevingen door de vennootschap aan de verschillende rechthebbenden op één aandeel gebeuren alsdan geldig en uitsluitend aan de aangewezen gemeenschappelijke vertegenwoordiger vermeld in het register van aandelen.

Wanneer een aandeel met vruchtgebruik bezwaard is, wordt zulk aandeel of aandelenpakket in het register van aandelen ingeschreven op naam van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker met vermelding van hun respectieve rechten, met dien verstande dat alleen de vruchtgebruiker dan in aanmerking komt als gemeenschappelijke vertegenwoordiger aan wie alle oproepingen, betekeningen en andere kennisgevingen door de vennootschap geldig gebeuren.

Wanneer een aandeel in pand gegeven is, zal bij stemming in de algemene vergadering de eigenaar van het aandeel en niet de pandhebbende schuldeiser tegenover de vennootschap optreden en dit in alle gevallen zonder enige beperking, tenzij de betrokkenen anders zouden zijn overeengekomen in de pandovereenkomst en zij dit hebben laten aantekenen in het register van aandelen.

Artikel 10. overdracht aandelen

Onverminderd de toepassing van dwingende wettelijke of decretale bepalingen ter zake, zal elke overdracht van aandelen onderworpen zijn aan de hierna opgenomen bepalingen van dit artikel 10. Elke overdracht in strijd met deze statuten is nietig en onafdwingbaar tegen de vennootschap, ongeacht de goede of de kwade trouw van de overnemer.

Elke overdracht van aandelen (andere dan deze hierna bedoeld) is slechts mogelijk nadat de kandidaat-overdrager hiertoe voorafgaandelijk de uitdrukkelijke en schriftelijke goedkeuring heeft gekregen van de raad van bestuur. Deze goedkeuring is niet vereist bij overdracht onder de levenden of overgang wegens overlijden van aandelen aan de echtgeno(o)t(e) van de overdrager, de bloedverwanten van de overdrager in de rechte opgaande of in de rechte nederdalende lijn.

Met het oog op het verkrijgen van de vereiste goedkeuring dient de kandidaat-overdrager zijn voornemen tot overdracht voorafgaandelijk ter kennis te brengen van de raad van bestuur. Deze kennisgeving met verzoek om goedkeuring bevat minstens de volgende informatie: de volledige identiteits- en contactgegevens van de kandidaat-overnemer van de

aandelen, het aantal aandelen en, voor zover gekend, de nummers van de aandelen die de kandidaat-overdrager wenst over te dragen, alle voorwaarden waaraan de geplande overdracht zou gebeuren, inclusief de verkoopprijs, alsook de reden voor de overdracht.

De raad van bestuur dient, binnen een termijn van zes maanden na ontvangst van de kennisgeving met verzoek om goedkeuring, te beslissen om de voorgestelde overdracht aan de kandidaat-overnemer al dan niet goed te keuren. De raad van bestuur heeft hierover een discretionair beslissingsrecht en beslist volledig soeverein om al dan niet zijn goedkeuring te verlenen. Tegen een beslissing van de raad van bestuur (goedkeuring of afwijzing) kan geen beroep of rechtsmiddel worden ingezet door de betrokken kandidaat-overdrager, de betrokken kandidaat-overnemer, enige andere aandeelhouder of enige andere persoon.

De raad van bestuur dient, bij afwijzing van de kandidaat-overnemer, aan de kandidaat-overdrager een of meer andere overnemers voor te stellen; zulke overnemers kunnen worden gekozen onder de bestaande aandeelhouders of eventueel onder derden die als nieuwe aandeelhouders aanvaard worden door de raad van bestuur.

Bij het ontbreken van de goedkeuring en bij gebreke aan de overname van de aandelen van de kandidaat-overdrager door een andere overnemer voorgesteld door de raad van bestuur, binnen de zes maanden na ontvangst door de raad van bestuur van de kennisgeving met verzoek om goedkeuring zoals hoger vermeld, kan de kandidaat-overdrager de overdracht beschreven in de kennisgeving rechtsgeldig uitvoering geven. De raad van bestuur is verplicht om een overdracht van aandelen die aldus tot stand komt, te erkennen en in het register van aandelen van de vennootschap in te schrijven.

De overdrachten en overgangen van aandelen of rechten op aandelen gebeuren ten aanzien van de vennootschap vanaf de datum van inschrijving in het register van aandelen van de vennootschap.

Hoofdstuk III: Monistisch bestuur - Controle

Artikel 11. samenstelling raad van bestuur

De vennootschap wordt bestuurd door een collegiaal bestuursorgaan, raad van bestuur genoemd, dat minstens drie bestuurders telt, die natuurlijke personen zijn.

De bestuurders worden door de algemene vergadering benoemd voor ten hoogste vier jaar; hun mandaat is wel onbeperkt hernieuwbaar. Zij kunnen te allen tijde door de algemene vergadering worden ontslagen.

Wanneer de plaats van een bestuurder openvalt, hebben de overblijvende bestuurders het recht om een nieuwe bestuurder te coöpteren. De eerstvolgende algemene vergadering moet het mandaat van de gecoöpteerde bestuurder bevestigen; bij bevestiging volbrengt de gecoöpteerde bestuurder het mandaat van zijn voorganger, tenzij de algemene vergadering er anders over beslist. Bij gebrek aan bevestiging eindigt het mandaat van de gecoöpteerde bestuurder na afloop van de algemene vergadering, zonder dat dit afbreuk doet aan de regelmatigheid van de samenstelling van de raad van bestuur tot op dat ogenblik.

De raad van bestuur stelt onder zijn leden een voorzitter aan. De raad van bestuur kan eventueel ook een ondervoorzitter aanstellen die de voorzitter vervangt telkens wanneer

laatstgenoemde verhinderd is. Indien op een vergadering van de raad van bestuur zowel de voorzitter als de ondervoorzitter verhinderd zijn of bij gebreke aan de benoeming van een voorzitter en/of ondervoorzitter, wordt de functie van voorzitter op die vergadering waargenomen door een bestuurder die daartoe op de vergadering wordt aangeduid of, bij gebreke aan overeenstemming, door de oudste aanwezige bestuurder op de vergadering.

Aan de bestuurders kan, naast de vergoeding van hun kosten, een vaste en/of variabele bezoldiging voor de uitoefening van hun mandaat worden toegekend mits een uitdrukkelijke beslissing van de algemene vergadering. Bij gebreke aan dergelijke beslissing oefenen de bestuurders hun mandaat onbezoldigd uit.

Artikel 12. vergaderingen van de raad van bestuur en besluitvorming

De raad van bestuur wordt samengeroepen door de voorzitter of de ondervoorzitter of door twee bestuurders samen handelend, telkens het belang van de vennootschap het vereist.

De vergaderingen van de raad van bestuur worden gehouden, hetzij fysiek op de plaats aangeduid in de oproeping, hetzij op afstand door middel van teleconferentie of videoconferentie met behulp van telecommunicatietechnieken die de aan de vergadering deelnemende bestuurders toelaten elkaar simultaan te horen en simultaan met elkaar overleg te plegen, hetzij een combinatie van de twee voormelde vergadertechnieken waarbij sommige bestuurders fysiek aanwezig zijn op de vergadering en sommige bestuurders deelnemen aan de vergadering door middel van tele- of videoconferentie.

Elke bijeenroeping gebeurt minstens twee werkdagen vóór de datum voorzien voor de vergadering. Indien de dringende noodzakelijkheid en het belang van de vennootschap het vereisen alsook wanneer alle bestuurders ermee instemmen, kan de raad van bestuur worden bijeengeroepen met inachtneming van een kortere oproepingstermijn die nooit minder dan vierentwintig uur mag zijn.

Alle oproepingen gebeuren schriftelijk en bevatten datum, uur, plaats en een redelijkerwijs gedetailleerde agenda van de vergadering evenals een kopie van alle relevante documentatie die redelijkerwijs nodig is om over de punten op de agenda te beraadslagen en te beslissen.

Van de vastgestelde en meegedeelde agenda kan op de vergadering van de raad van bestuur slechts worden afgeweken mits alle bestuurders persoonlijk deelnemen aan de vergadering en zij allen eenparig instemmen met de voorgestelde wijziging.

Een bestuurder die belet is, kan op iedere door de wet toegelaten wijze volmacht geven aan een andere bestuurder, om hem op een vergadering van de raad van bestuur te vertegenwoordigen mits de volmachtdrager zelf aanwezig is op de vergadering.

Een bestuurder kan maximum één andere bestuurder bij volmacht vertegenwoordigen; in voorkomend geval is hij gebonden door de instructies van de volmachtgever waarvan hij niet mag afwijken.

De raad van bestuur kan slechts geldig beraadslagen indien de meerderheid van zijn leden tegenwoordig (fysiek of door middel van tele- of videoconferentie) of vertegenwoordigd (door middel van volmacht) is op een bijeengeroepen vergadering.

De besluiten worden genomen met gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders. Onthoudingen en ongeldige stemmen worden niet gerekend onder de uitgebrachte stemmen.

Bij staking van stemmen, zal de voorzitter of enige andere bestuurder die in zijn plaats een vergadering van de raad van bestuur voorziet, een doorslaggevende stem hebben.

De besluiten van de raad van bestuur worden vastgelegd in notulen die ondertekend worden door de voorzitter van de vergadering en door minstens één andere bestuurder. De volmachten worden gehecht aan de notulen van de vergadering waarvoor ze zijn gegeven. De notulen worden ingelast in een speciaal register.

De besluiten van de raad van bestuur kunnen eveneens genomen worden bij eenparig schriftelijk besluit van alle bestuurders. Daartoe wordt een document met de voorgestelde besluiten toegezonden aan alle bestuurders met het verzoek om het document gedagtekend en ondertekend terug te sturen naar de zetel van de vennootschap of ieder ander post- of elektronisch adres vermeld in het document. De handtekeningen (die elektronische handtekeningen kunnen zijn) kunnen worden aangebracht hetzij allemaal op eenzelfde exemplaar hetzij op meerdere exemplaren van het document. De schriftelijke besluiten worden geacht genomen te zijn op de dag dat de laatste bestuurder het betreffende document ondertekent of op de in het document vermelde datum.

Afschriften of uittreksels van de notulen van de raad van bestuur of van de eenparige schriftelijke besluiten van de bestuurders worden ondertekend door de voorzitter van de raad van bestuur of door twee bestuurders.

De notulen van de raad van bestuur, de eenparige schriftelijke besluiten van de bestuurders, evenals de afschriften en de uittreksels daarvan kunnen in elektronische vorm worden opgemaakt, ondertekend en bewaard; in voorkomend geval dient de relevante wetgeving ter zake in acht genomen te worden. De raad van bestuur kan de modaliteiten hiervan nader bepalen in een intern reglement.

Artikel 13. bevoegdheden van de raad van bestuur

De raad van bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn tot verwezenlijking van het doel van de vennootschap en de ontplooiing van de activiteiten die zij tot voorwerp heeft, behoudens die waarvoor volgens de wet alleen de algemene vergadering bevoegd is.

De bestuurders kunnen de taken van de raad van bestuur onderling verdelen. Zulke taakverdeling kan niet worden tegengeworpen aan derden, zelfs niet indien zij wordt bekendgemaakt.

De raad van bestuur kan in zijn midden en onder zijn aansprakelijkheid een of meer adviserende comités oprichten, waaronder onder meer een remuneratiecomité, een benoemingscomité en/of een auditcomité. Hij omschrijft hun samenstelling en hun opdracht met inachtneming van de toepasselijke wettelijke bepalingen ter zake.

De raad van bestuur is bevoegd om een intern reglement met interne en obligatoire gevolgen voor de leden van alle bestuursorganen en adviserende comités op te stellen binnen de beperkingen van de toepasselijke wettelijke, reglementaire en statutaire bepalingen.

In dit intern reglement kan de raad van bestuur nadere regels bepalen met betrekking tot de samenstelling, de werking, de omschrijving en de uitoefening van bevoegdheden en opdrachten, de takenverdeling, de verantwoordelijkheden, de verplichtingen, praktische en andere interne afspraken betreffende de bestuursorganen, de adviserende comités en hun respectieve leden.

Dit intern reglement wordt opgesteld en gewijzigd volgens de regels gesteld voor de besluitvorming door de raad van bestuur en met inachtneming van de overige relevante wettelijke en statutaire bepalingen.

Iedere bestuurder onderwerpt zich van rechtswege aan de bepalingen van dit intern reglement door zijn bestuursfunctie te aanvaarden.

Artikel 14. dagelijks bestuur

De raad van bestuur kan het dagelijks bestuur van de vennootschap, alsook de vertegenwoordiging van de vennootschap wat dat bestuur aangaat, opdragen aan een of meer personen, al dan niet bestuurders, alleen, gezamenlijk of als college optreden. De raad van bestuur beslist omtrent hun benoeming, ontslag en bevoegdheid.

Indien een bestuurder belast wordt met het dagelijks bestuur, dan voert hij automatisch de titel van 'gedelegeerd bestuurder'. Iedere andere persoon die wordt belast met het dagelijks bestuur, zal zijn functie uitoefenen onder de titel van 'dagelijks bestuurder'.

Het dagelijks bestuur omvat zowel de handelingen en de beslissingen die niet verder reiken dan de behoeften van het dagelijks leven van de vennootschap, als de handelingen en de beslissingen die, ofwel om reden van hun minder belang dat ze vertonen ofwel omwille van hun spoedeisend karakter, de tussenkomst van de raad van bestuur niet rechtvaardigen.

Het dagelijks bestuur is in het bijzonder bevoegd om alle beslissingen te nemen en alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn tot ontplooiing van de activiteiten die de vennootschap tot voorwerp heeft, met uitdrukkelijke uitsluiting van de handelingen die krachtens wet of enige andere regelgeving of deze statuten voorbehouden zijn aan de algemene vergadering of de raad van bestuur.

Indien een gedelegeerd bestuurder of een dagelijks bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met een beslissing of verrichting die tot de bevoegdheid van het dagelijks bestuur behoort, zal alleen de raad van bestuur de beslissing of de verrichting kunnen goedkeuren mits naleving van de wettelijke procedure in geval van een belangenconflict in hoofde van een bestuurder.

De raad van bestuur oefent effectief toezicht uit op het dagelijks bestuur en is verantwoordelijk voor het toezicht op de beslissingen die door het dagelijks bestuur worden genomen. Het dagelijks bestuur verschaft de raad van bestuur op regelmatige tijdstippen de voor de uitoefening van zijn taak noodzakelijke gegevens. De raad van bestuur kan aan het

dagelijks bestuur alle gegevens opvragen die hij nodig acht om zijn toezicht te kunnen uitoefenen.

Artikel 15. vertegenwoordiging

De raad van bestuur vertegenwoordigt de vennootschap jegens derden en in rechte als eiser of als verweerder. Onverminderd deze algemene vertegenwoordigingsmacht van de raad van bestuur als college, handelend bij meerderheid van zijn leden, zal zowel voor alle handelingen van dagelijks bestuur als deze die er buiten vallen, de vennootschap tegenover derden en in rechte geldig vertegenwoordigd en verbonden zijn **door twee bestuurders samen handelend of door de voorzitter van de raad van bestuur alleen handelend.**

Binnen het kader van het dagelijks bestuur, daaronder mede begrepen de vertegenwoordiging van de vennootschap bij de ondertekening van authentieke akten van hypothecaire lening of kredietopeningen en akten van handlichting, kan de vennootschap bovendien worden vertegenwoordigd door **iedere gedelegeerd bestuurder of dagelijks bestuurder zelfstandig optredend.**

De raad van bestuur en het dagelijks bestuur, handelend binnen hun respectieve bevoegdheden en machten, kunnen aan lasthebbers van hun keuze bijzondere volmachten verlenen. Deze gevolmachtigden verbinden de vennootschap binnen de perken van de hun verleende volmacht, onverminderd de verantwoordelijkheid van de volmachtgever in geval van overdreven volmacht.

Artikel 16. controle

De wettelijke controle van de jaarrekening van de vennootschap zal gebeuren door één of meer commissarissen aangesteld overeenkomstig de ter zake geldende wettelijke regels.

De commissaris wordt benoemd, door de algemene vergadering, onder de bedrijfsrevisoren, ingeschreven in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren of onder de geregistreerde auditkantoren. De benoeming gebeurt voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

Hoofdstuk IV: Algemene vergadering van aandeelhouders

Artikel 17. algemeen - bevoegdheden

In heel deze statuten wordt met “algemene vergadering” de algemene vergadering van aandeelhouders bedoeld. De besluiten van de algemene vergadering zijn bindend voor alle aandeelhouders, zelfs voor de afwezigen of voor hen die tegenstemden.

De algemene vergadering oefent enkel de bevoegdheden uit die de wet haar toewijst.

Alle aandeelhouders die zich in gelijke omstandigheden bevinden, dienen steeds gelijk behandeld te worden.

Artikel 18. bijeenroeping

De raad van bestuur en de commissaris(sen) kunnen de algemene vergadering bijeenroepen. Zij moeten de gewone algemene vergadering bijeenroepen op de bij deze statuten bepaalde dag. Zij zijn bovendien verplicht een bijzondere of buitengewone algemene vergadering bijeen te roepen wanneer één of meer aandeelhouders die alleen of gezamenlijk een tiende van het kapitaal vertegenwoordigen, het vragen. De oproeping tot de

dientengevolge te houden algemene vergadering moet worden gedaan binnen drie weken na het gedane verzoek en de algemene vergadering zelf dient bijeen te komen uiterlijk binnen vijf weken na het gedane verzoek.

De oproepingen tot de algemene vergadering gebeuren schriftelijk overeenkomstig de wettelijke formaliteiten en andere voorschriften ter zake, tenzij de betrokkenen uitdrukkelijk en schriftelijk hieraan verzaken.

Elke algemene vergadering wordt gehouden op de zetel van de vennootschap of op de plaats specifiek aangeduid in de oproeping.

Artikel 19. gewone, bijzondere en buitengewone algemene vergadering

De gewone algemene vergadering, ook jaarvergadering genoemd, heeft plaats **de laatste dinsdag van de maand april om zestien uur**; indien die dag echter samenvalt met een wettelijke feestdag, zal de jaarvergadering de eerstvolgende werkdag worden gehouden op hetzelfde uur.

De jaarvergadering zal het jaarverslag en het verslag van de commissaris(sen) horen en samen met de jaarrekening, waaronder de balans, bespreken en een bestemming geven aan het resultaat; bij afzonderlijke stemming beslissen over het verlenen van kwijting aan de bestuurders en commissaris(sen) en tot hun aanstelling overgaan en, in het algemeen, beslissen over al de punten op de agenda.

Te allen tijde kan een bijzondere of een buitengewone algemene vergadering worden bijeengeroepen om te beraadslagen over enig onderwerp dat tot haar bevoegdheden behoort.

Artikel 20. deelneming aan de algemene vergadering

De aandeelhouders mogen in principe steeds deelnemen aan de algemene vergadering. Zij moeten wel hun voornemen om deel te nemen aan de vergadering uiterlijk de zesde dag vóór de vergadering schriftelijk ter kennis brengen van de raad van bestuur indien zulks in de oproeping wordt vereist; de vervulling van deze formaliteit kan echter niet worden geëist, indien daarvan geen enkele melding is gemaakt in de oproeping tot de vergadering. Voor het overige gelden er ten aanzien van hen geen voorwaarden voor toelating tot de algemene vergaderingen noch voor de uitoefening van het stemrecht.

Alle stemgerechtigde aandeelhouders kunnen in persoon of bij volmacht stemmen. In principe kan er enkel volmacht worden verleend aan een andere aandeelhouder die zelf recht heeft om aan de vergadering deel te nemen. Een aandeelhouder-rechtspersoon kan zich op de vergadering laten vertegenwoordigen hetzij organiek door haar extern bevoegde bestuurder(s) hetzij door middel van een bijzondere volmacht die eventueel ook mag worden gegeven aan een aangestelde van haar die geen bestuurder van haar is noch een aandeelhouder van de vennootschap.

De raad van bestuur mag de vorm van de volmachten bepalen. De volmachten dienen aan de algemene vergadering voorgelegd te worden teneinde aan de notulen van de vergadering gehecht te worden. Eenzelfde volmachtdrager kan tegelijk meerdere aandeelhouders vertegenwoordigen.

De raad van bestuur kan de aandeelhouders de mogelijkheid bieden om op afstand deel te nemen aan de algemene vergadering door middel van een door de vennootschap ter beschikking gesteld elektronisch communicatiemiddel. Het gebruikte elektronisch communicatiemiddel moet de vennootschap toelaten de hoedanigheid en de identiteit van de aandeelhouders te controleren. Het elektronische communicatiemiddel moet de aandeelhouders in staat stellen om rechtstreeks, gelijktijdig en ononderbroken kennis te nemen van de besprekingen en beraadslagingen tijdens de vergadering, om zelf deel te nemen aan de beraadslagingen en om hun stemrecht uit te oefenen met betrekking tot alle punten waarover de vergadering zich dient uit te spreken, alsook om het recht uit te oefenen om vragen te stellen. Wat de naleving van de voorwaarden inzake aanwezigheid en meerderheid betreft, worden de aandeelhouders die op de voorgaande manier aan de algemene vergadering deelnemen, geacht aanwezig te zijn op de plaats waar de algemene vergadering fysiek wordt gehouden.

Desgevallend kunnen ook de bestuurders en, in voorkomend geval, de commissaris op afstand deelnemen aan de algemene vergadering. De leden van het bureau van de algemene vergadering kunnen niet langs elektronische weg aan de algemene vergadering deelnemen.

Artikel 21. verloop van de algemene vergadering

De algemene vergaderingen worden gehouden onder voorzitterschap van de voorzitter van de raad van bestuur of, bij zijn afwezigheid of ontstentenis, onder voorzitterschap van zijn vervanger. De voorzitter stelt een secretaris aan, die buiten de aandeelhouders mag worden gekozen; de vergadering kiest desgewenst één of twee stemopnemers. Deze personen vormen samen met de overige aanwezige leden van de raad van bestuur het bureau.

Vóór de zitting wordt geopend wordt een aanwezigheidslijst opgesteld; het bureau verifieert deze aanwezigheidslijst, maar de algemene vergadering beslist over de geldige samenstelling hiervan.

Artikel 22. beraadslaging - besluiten

De algemene vergadering kan in principe enkel beraadslagen over de aangelegenheden die op de agenda vermeld zijn. Over de aangelegenheden die niet op de agenda vermeld zijn, kan de algemene vergadering slechts rechtsgeldig beraadslagen en besluiten wanneer alle personen die wettelijk moeten worden uitgenodigd aanwezig zijn of vertegenwoordigd door hun orgaan of hun vaste vertegenwoordiger en er door niemand bezwaar wordt gemaakt tegen de uitbreiding van de agenda. Dat akkoord wordt geacht te zijn gegeven, wanneer blijkens de notulen geen bezwaar is gemaakt.

De algemene vergadering kan geldig beraadslagen en besluiten nemen ongeacht het vertegenwoordigde deel van het kapitaal, behoudens in de gevallen waarvoor de wet een bepaald aanwezigheidsquorum vereist.

De besluiten van de algemene vergadering worden geldig genomen met een gewone meerderheid van de uitgebrachte stemmen, behoudens in de gevallen waarvoor de wet een bepaald meerderheidsquorum vereist. Onthoudingen en ongeldige stemmen worden niet meegeteld bij de berekening van de behaalde meerderheid.

Elk aandeel geeft recht op één stem.

Van elke algemene vergadering worden tijdens de vergadering notulen opgemaakt. De notulen worden ondertekend door de leden van het bureau en door de aandeelhouders die erom verzoeken. De eventuele volmachten worden gehecht aan de notulen van de vergadering waarvoor ze zijn gegeven. De notulen worden ingelast in een speciaal register.

Met uitzondering van de besluiten die bij authentieke akte moeten worden verleden, kunnen de aandeelhouders alle besluiten die tot de bevoegdheid van de algemene vergadering behoren, ook eenparig en schriftelijk nemen. Daartoe wordt een document met de voorgestelde besluiten toegezonden aan alle aandeelhouders, samen met een afschrift van de stukken die hen krachtens de wet ter beschikking moeten worden gesteld, met het verzoek om het document gedagtekend en ondertekend terug te sturen naar de zetel van de vennootschap of ieder ander post- of elektronisch adres vermeld in het document. De handtekeningen (die elektronische handtekeningen kunnen zijn) kunnen worden aangebracht hetzij allemaal op eenzelfde exemplaar hetzij op meerdere exemplaren van het document. De schriftelijke besluiten worden geacht genomen te zijn op de dag waarop de laatste aandeelhouder het betreffende document ondertekent of op de in het document vermelde datum.

Artikel 23. afschriften en uittreksels

De afschriften van of de uittreksels uit de notulen van de algemene vergadering en de eenparige schriftelijke besluiten van aandeelhouders, die in rechte of elders dienen te worden voorgelegd, worden ondertekend door de voorzitter of de ondervoorzitter van de raad van bestuur of door twee bestuurders samen, behoudens de afschriften en uittreksels van de notulen die bij authentieke akte werden vastgesteld en die worden ondertekend door de instrumenterende notaris.

Die afschriften en uittreksels kunnen in elektronische vorm worden opgemaakt, ondertekend en bewaard; in voorkomend geval dient de relevante wetgeving ter zake in acht genomen te worden. De raad van bestuur kan de modaliteiten hiervan nader bepalen in een intern reglement.

Hoofdstuk V: Boekjaar en winstverdeling

Artikel 24. boekjaar

Elk boekjaar begint op **één januari** en eindigt op **éénendertig december**.

Artikel 25: winstverdeling

Jaarlijks houdt de algemene vergadering een bedrag in van ten minste een twintigste van de nettowinst voor de vorming van een reservefonds; de verplichting tot deze afnemering houdt op wanneer het reservefonds een tiende van het kapitaal heeft bereikt.

Op voorstel van de raad van bestuur beslist de algemene vergadering over de bestemming van het saldo na voormelde voorafnemering mits inachtneming van de relevante wettelijke en statutaire bepalingen.

Artikel 26: dividenden

Elk aandeel geeft een gelijk recht op dividend. Indien de aandelen niet allemaal in gelijke mate volgestort zijn, zal voor de berekening van het dividend per aandeel steeds rekening moeten worden gehouden met de op het betreffende aandeel gedane volstorting op datum van de beslissing tot dividenduitkering.

De raad van bestuur bepaalt de plaats, het tijdstip en de overige modaliteiten voor de betaling van de dividenden tenzij de algemene vergadering dienaangaande reeds heeft beslist op het ogenblik van het besluit tot uitkering.

Hoofdstuk VI: Ontbinding en vereffening

Artikel 27: vrijwillige ontbinding

De vennootschap kan op elk ogenblik vervroegd ontbonden worden bij besluit van de algemene vergadering genomen met inachtneming van de door de wet bepaalde vormvereisten, aanwezigheidsquora en meerderheden.

Bij de ontbinding van de vennootschap, om welke reden ook, regelt de algemene vergadering, op voorstel van de raad van bestuur de wijze van vereffening.

Alle stukken uitgaande van de vennootschap in vereffening vermelden dat zij in vereffening is.

De algemene vergadering blijft bevoegd om gedurende de vereffening de statuten van de vennootschap, met uitzondering van de naam, te wijzigen. Een besluit tot verplaatsing van de zetel van de vennootschap in vereffening kan niet worden uitgevoerd dan na homologatie door de rechtbank.

Artikel 28: benoeming vereffenaars

Behoudens in geval van ontbinding en vereffening in één akte, zal de vereffening gebeuren door de zorgen van één of meer vereffenaars; zij worden aangesteld door de algemene vergadering die ook hun machten zal bepalen. Zijn geen vereffenaars benoemd, dan worden de bestuurders ten aanzien van derden als vereffenaars beschouwd.

Tenzij bij hun aanstelling anders wordt bepaald, hebben de vereffenaars de ruimste bevoegdheden voor alle handelingen die nodig of dienstig zijn voor de vereffening van de vennootschap zonder de voorafgaande toelating van de algemene vergadering te moeten vragen in de gevallen zulks wettelijk vereist is.

Alle akten die de vennootschap in vereffening verbinden worden rechtsgeldig ondertekend door iedere vereffenaar alleen, tenzij er twee of meer vereffenaars zijn aangesteld en bij hun aanstelling anders wordt beslist. De vereffenaars mogen lasthebbers aanstellen en hen bijzondere en in tijd beperkte machten voor bepaalde verrichtingen toekennen.

Artikel 29: verdeling liquidatiesaldo

Na betaling van alle schulden, lasten en kosten van vereffening of na consignatie van de nodige gelden om die te voldoen, verdelen de vereffenaars het liquidatiesaldo onder de aandeelhouders rekening houdend met een gelijk recht per aandeel en rekening houdend met hun volstorting.

Indien de netto-opbrengst niet volstaat om alle aandelen terug te betalen, betalen de vereffenaars bij voorrang de aandelen uit die in meerdere mate zijn volgestort totdat ze op gelijke voet staan met de aandelen die in mindere mate werden volgestort of doen ze ten laste van deze laatste een aanvullende opvraging van stortingen.

Hoofdstuk VII: Algemene bepalingen

Artikel 30: berekening van termijnen

Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld worden in deze statuten met de termen “dag” en “dagen” steeds kalenderdagen bedoeld. Zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen worden niet als werkdagen beschouwd.

Artikel 31: kennisgevingen

Elke kennisgeving krachtens een wettelijke of statutaire bepaling dient schriftelijk te gebeuren zoals voorgeschreven door de relevante wettelijke of statutaire bepalingen.

De kennisgevingen aan een aandeelhouder gebeuren geldig aan het elektronisch adres en/of het postadres, zoals meegedeeld aan de vennootschap op het ogenblik van de toetreding behoudens eventuele later wijziging die aan de vennootschap wordt meegedeeld via schriftelijke kennisgeving. Ook de kennisgevingen aan een bestuurder of een commissaris gebeuren geldig aan het elektronisch adres en/of het postadres, zoals meegedeeld aan de vennootschap bij de aanvang van het mandaat behoudens eventuele later wijziging die aan de vennootschap wordt meegedeeld via schriftelijke kennisgeving.

Artikel 32: schriftelijke communicatie

Alle oproepingen die overeenkomstig de wet of deze statuten schriftelijk dienen te gebeuren en alle stukken die overeenkomstig de wet of deze statuten schriftelijk dienen te worden aangeleverd, ter beschikking gesteld of gecirculeerd, gebeuren geldig op papieren drager en per gewone post ofwel digitaal via elektronische verzending of enig ander telecommunicatiemiddel dat resulteert in een schriftelijk stuk aan de zijde van de geadresseerde zoals bedoeld in de relevante wetgeving, en kunnen geldig worden ondertekend met elektronische handtekening mits in achtneming van de relevante wetgeving ter zake.

Ook de schriftelijke volmachten van aandeelhouders voor deelname aan een algemene vergadering kunnen elektronisch ondertekend en bezorgd worden in overeenstemming met de relevante wetgeving ter zake, behoudens in het geval dat de notulen van de vergadering bij authentieke akte voor notaris worden verleden en de origineel getekende volmachten aan de akte moeten worden aangehecht. Het voorgaande geldt *mutatis mutandis* voor de volmachten van bestuurders.

Artikel 33: woonstkeuze

Iedere bestuurder, persoon belast met het dagelijks bestuur en vereffenaar van de vennootschap die in het buitenland zijn woonplaats heeft, wordt tijdens de duur van zijn functie geacht woonstkeuze te hebben gedaan op de zetel van de vennootschap waar hem alle mededelingen, betekeningen en dagvaardingen betreffende de zaken van de vennootschap en de verantwoordelijkheid voor zijn bestuur geldig kunnen worden gedaan.

Iedere bestuurder, persoon belast met het dagelijks bestuur en vereffenaar van de vennootschap kan eventueel zelf ook keuze van woonplaats doen op de zetel van de vennootschap, voor alle materies die aan de uitoefening van zijn mandaat raken. Deze woonplaatskeuze kan aan derden worden tegengeworpen mits regelmatige openbaarmaking in overeenstemming met de toepasselijke relevante wettelijke bepalingen.

Alle aandeelhouders dienen iedere wijziging van hun postadres en/of elektronisch adres, zoals meegedeeld op het ogenblik van hun toetreding tot de vennootschap, mee te

delen aan de vennootschap door middel van een schriftelijke kennisgeving. Bij gebreke daarvan worden zij geacht woonstkeuze te hebben gedaan op het laatste door hen aan de vennootschap meegedeelde adres, waar alle kennisgevingen en betekeningen hen geldig kunnen worden gedaan.

Artikel 34: toepasselijk recht

Voor alles wat niet uitdrukkelijk in deze statuten is geregeld, gelden de voorschriften van het Belgische Wetboek van vennootschappen en verenigingen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, en dienen bovendien ook steeds alle andere relevante wettelijke, decretale en/of reglementaire bepalingen van Belgisch recht die van toepassing zijn op de vennootschap uit hoofde van haar activiteiten als sociale kredietgever, door de vennootschap, de bestuurders, de personen belast het met dagelijks bestuur, de aandeelhouders, de commissaris en, in voorkomend geval, de andere houders van effecten te worden nageleefd, voor zover van die bepalingen in deze statuten niet op uitdrukkelijke en geldige wijze zou zijn afgeweken.